

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты за 9 месяцев 2019 года	5
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	5
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	6
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	6
3.1.2	Чистая ссудная задолженность	6
3.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7
3.1.4	Прочие активы	7
3.1.5	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
3.1.6	Средства кредитных организаций	8
3.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8
3.1.8	Собственные средства	9
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	9
3.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:	10
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	10
3.3.1	Элементы капитала	11
3.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	13
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	14
4.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	14
4.1	Интегрированное управление рисками.....	14
4.2	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	17
4.3	Кредитный риск	17
4.3.1	Методики и модели ПВР.....	21
4.3.2	Кредитный риск контрагента	21
4.3.3	Рыночный риск	21
4.3.4	Валютный риск	22
4.4	Операционный риск	23
4.5	Риск ликвидности	24
4.6	Географическая концентрация рисков	25
4.7	Правовой риск	27
4.8	Информация об операциях со связанными сторонами	27
4.9	Раскрытие информации	29

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») ООО «Чайна Констракшн Банка» (далее «Банк») за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

Полное фирменное наименование на китайском языке: 中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司.

Полное фирменное наименование на английском языке: China Construction Bank (Russia) Limited.

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: CCB (Russia) Ltd.

Юридический адрес Банка: 101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1.

Банк имеет следующие лицензии:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная Центральным банком Российской Федерации 9 ноября 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 15 декабря 2016 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 20 марта 2013 года № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

ООО «Чайна Констракшн Банк» не является головной кредитной организацией банковской группы.

В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не имеет филиалов и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BBB-» по международной шкале, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings.

Банк входит в банковскую группу Корпорации Строительный банк Китая (далее – Корпорация) (Китайская Народная Республика), консолидированная финансовая отчетность которой публикуется в сети интернет по адресу: <http://www.ccb.com/en/newinvestor/annals.html>.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

Банк оказывает консультационные и информационные услуги; а также проводит другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением производственной, страховой и торговой деятельности.

ООО «Чайна Констракшн Банк» является 100% дочерним банком Корпорации. Целью создания дочернего банка в Российской Федерации является расширение и укрепление рыночных позиций Корпорации, и удовлетворение растущего спроса на качественные банковские услуги со стороны китайских и российских компаний и частных лиц, а также со стороны крупных международных компаний.

Банк работает на российском рынке как универсальный банк. Основа деятельности Банка – предоставление широкого ассортимента банковских услуг и продуктов. В настоящий момент — это расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, любые формы международных расчетов, привлечение денежных средств от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование (в том числе синдицированное), торговое финансирование.

Корпорация оказывает серьезную поддержку Банку, которая выражается не только в наличии широкой международной клиентской сети и продуктовой линейки Корпорации, но и в предоставлении Банку финансирования по конкурентным ценам. В качестве приоритетного направления своей деятельности Банк рассматривает обслуживание корпоративных клиентов – китайских компаний, работающих на российском рынке и в странах СНГ, а также работу с крупными российскими компаниями и финансовыми институтами.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Руководство рассматривает несколько сценариев развития банковского сектора и экономики в целом, в том числе стресс-сценарии, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 6 387 315 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 6 255 529.), что существенно превышает пороговые требования, предъявляемые Банком России к капиталу кредитных организаций с 1 июня 2017. На протяжении отчетного периода Банк соблюдал обязательные экономические нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости, необходимые для участия в системе страхования вкладов.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты за 9 месяцев 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	01 октября 2019 года	01 января 2019 года
Активы	21 095 490	26 030 367
Капитал	6 387 315	6 255 529
Прибыль до налогообложения	259 587	468 309
Расходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	50	0
Прибыль после налогообложения	137 234	347 111

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 9 месяцев 2019 года увеличился на 137 786 тыс. рублей и составил 6 387 315 тыс. рублей. Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2019 года равен 35,7%; на 1 января 2019 года равен 45,24 %, снижение показателя за 9 месяцев на 9,54 % связано с выдачей кредитов корпоративным клиентам.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2019 года прибыль до налогообложения составила 259 587 тыс. рублей; за 2018 год прибыль до налогообложения составила 468 309 тыс. рублей. Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации) за 9 месяцев 2019 года составила 122 353 тыс. рублей, по налогу на прибыль по состоянию на 01 октября 2019 года сложилась переплата в сумме 20 954 тыс. рублей; за 2018 год сумма налогов составила 121 198 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль в размере 102 249 тыс. рублей.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства	46 679	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	910 754	941 443
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	64 434	41 636
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 522 482	406 894
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 544 349	1 449 221

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 4.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 4.8 данной Пояснительной информации.

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	4 641 384	3 854 770
Договоры уступки требования	3 717 155	552 450
Межбанковские кредиты, в том числе:	8 128 679	18 866 578
средства, размещенные в Банке России	1 201 146	10 522 000
Требования по аккредитивам	497 751	0
Прочие размещенные средства	32 267	26 717
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(24 805)</i>	<i>(21 393)</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	16 992 431	23 279 122
Физические лица		
Ипотечные кредиты	235 414	147 747
Потребительские кредиты	1 397	2 399
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(2 302)</i>	<i>(380)</i>
Чистая ссудная задолженность физических лиц	234 509	149 766
Итого чистая ссудная задолженность	17 226 940	23 428 888

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	9 747 109	18 882 323
Металлургическая промышленность	1 573 158	567 401
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	1 514 738	409 315
Транспортные услуги	0	486 294

Нефтеперерабатывающее производство	889 525	1 090 402
Бумажная промышленность	764 952	826 700
Добыча полезных ископаемых	394 423	464 237
Строительство	0	0
Торговля	2 108 525	552 450
Физические лица	234 510	149 766
Итого чистая ссудная задолженность	17 226 940	23 428 888

3.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 227	0

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01 октября 2019 года в общей сумме составляет 65 227 тыс. рублей.

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает как инструмент получения процентного и инвестиционного доходов, позволяющей одновременно гибко управлять текущей и среднесрочной ликвидностью. Все приобретаемые Банком бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Портфель долговых ценных бумаг на 1 октября 2019 года:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона (% годовых)
Облигации федерального займа с переменным купоном (ОФЗ 24019 RU000AOJXOJ2)	16.10.2019	7.75

Портфель долговых обязательств состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют текущие корректировки.

Все приобретенные Банком ценные бумаги относятся к первой категории качества. Размер расчетного резерва по ценным бумагам составил 0%.

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним отсутствуют.

В качестве эмитентов ценных бумаг Банком рассматриваются надежные заемщики, имеющие прочные рыночные позиции. Состав портфеля ценных бумаг формируется с учетом взвешенной оценки надежности, ликвидности, срочности и прибыльности каждого инструмента.

Прочие активы (в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	0	58 639
Прочее	-	1 311.00
Резервы на возможные потери	0	(20)
Итого прочие финансовые активы	0	59 930
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	7 666
Предоплата за услуги	11 379	16 901
Прочее	9 386	2 425
Резервы на возможные потери	(1 654)	(2 197)
Итого прочие нефинансовые активы	19 111	24 795
Итого прочие активы	19 111	84 725

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пунктах 4.3.4 и 4.5 данной Пояснительной информации.

3.1.4 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	133 197	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 940	445

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 являются производственные финансовые инструменты (ПФИ), сделки-СВОП, заключенные Банком на биржевом и внебиржевом рынках (на 1 января 2019 аналогичные сделки), базовыми валютами на 1 октября являются российские рубли, доллары США, евро и китайские Юани (на 1 января 2019 - российские рубли и доллары США).

На дату первоначального признания расчет справедливой стоимости по СВОП-договору осуществляется исходя из базового курса СВОП-договора, цены заключения договора и текущей расчетной цены. Каждый последующий – исходя из изменения расчетной цены. Для сделок, заключенных на внебиржевом рынке справедливая стоимость ПФИ (СВОП - договора или форвардного договора) рассчитывается на основе котировок для участников клиринга Национального Клирингового Центра (НКЦ) по расчетным ценам за предыдущий торговый день и текущим расчетным ценам. На дату первоначального признания расчет справедливой стоимости по СВОП-договору осуществляется исходя из базового курса своп-договора, цены заключения договора и текущей расчетной цены. Каждый последующий – исходя из изменения расчетной цены.

3.1.5 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Полученные межбанковские кредиты	3 682 415	6 134 589
Корреспондентские счета	198 884	274 431
Итого средства кредитных организаций	3 881 299	6 409 020

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств Банке России и других кредитных организаций представлены в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица	10 538 054	12 993 192
Текущие/расчетные счета	5 234 628	6 000 318
Срочные депозиты	5 303 426	6 977 510
Прочие средства	0	15 364
Физические лица	185 979	233 215
Текущие счета/счета до востребования	68 237	88 190
Срочные вклады	117 739	145 022
Индивидуальные предприниматели	3	3
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 724 033	13 226 407

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	351 765	2	633 265	5
Торговля	669 008	5	1 968 451	15
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	487 546	3	142 596	1
Финансовая деятельность и консультирование	4 052 646	28	1 106 569	8
Прочее	1 669 048	11	671 323	5
Энергетика	540 912	4	807 611	6
Нефтегазовая отрасль	1 975 328	14	914 315	7
Строительство зданий	4 432 918	30	6 395 463	48
Транспорт	240 182	2	353 599	3
ИП	3	0	3	0
Физические лица	185 976	1	233 212	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 605 332	100	13 226 407	100

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют представлен в пункте 4.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 4.8 данной Пояснительной информации.

3.1.7 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 200 000 тыс. руб.) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали следующие операции:

- операции размещения и привлечения денежных средств;
- операции покупки-продажи иностранной валюты в безналичной форме;
- доходы от производных финансовых инструментов (сделки СВОП)

За девять месяцев 2019 года в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с переоценкой операций в иностранной валюте, в размере 190 436 тыс. руб. (на 1 января 2019: отрицательная курсовая разница в размере 53 768 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражен доход в сумме 437 054 тыс. руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 1 января 2019 год: доход в сумме 5 674 тыс. руб.).

3.2.1 Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Налог на прибыль	108 412	102 249
Прочие налоги, в т. ч.:	13 941	18 949
- НДС	8 445	17 123
- налог на имущество	5 451	1 765
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	37	53
Итого	122 353	121 198

В течение 9-ти месяцев 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	58 541	102 318
Изменение отложенного налога	49 871	(69)
Всего расходов по налогу на прибыль	108 412	102 249

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением.

Внутренними документами Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция №180-И), а также Положение от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 октября 2019 г., составила 6 387 315 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 225 529 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями, установленными к капиталу банка Центральным Банком Российской Федерации (Инструкция №180-И), банки должны поддерживать нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на уровне 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Мониторинг выполнения норматива и показателей достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется Банком ежедневно. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 9-ти месяцев 2019 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Основной целью ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- поддержание в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски и риск потери ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значительными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

В целях осуществления оценки потребности в капитале Банк выделяет существенные риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (кредитный, рыночный, операционный, концентрации и риск потери ликвидности).

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В связи с внедрением в Российской Федерации международных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору, и применением положений документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

3.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	103 661	86 306
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудитором)	0	335 191
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 969 561	1 639 806
Нематериальные активы	(38 235)	(35 774)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	6 234 897	5 890 338
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	6 234 897	5 890 338
Дополнительный капитал	152 418	-
Собственные средства (капитал)	6 387 315	6 225 529

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409813 «Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» представлена ниже.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 октября 2019 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2019 года
Достаточность базового капитала	4,5	34,848	4,5	42,794
Достаточность основного капитала	6,0	34,848	6,0	42,794
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	35,700	8,0	45,243

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных по уровню риска:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	11 297 057	8 335 717
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	1 416 026	1 207 073
- 3 группа (риск 50%)	1 367 448	954 796
- 4 группа (риск 100%)	8 513 583	6 173 848
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	0	376 089
Надбавки	1 919 913	0
Рыночный риск (РР)	110 316	0
Операционный риск (ОР*12,5)	138 145	183 414
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 572 678	2 705 673
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	158 907	499
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	37 889	227
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	67 957	49 285

Итого активы, взвешенные по уровню риска	17 891 530	13 760 165
--	------------	------------

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: (в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	81 000	61 157
средства на корреспондентских счетах	0	43 148
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	62 708	8 190
по начисленным процентным доходам	584	544
по иным балансовым активам	17 708	9 275
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:	67 189	52 203
средства на корреспондентских счетах	0	36 586
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	48 764	6 541
по начисленным процентным доходам	544	586
по иным балансовым активам, в том числе	17 851	8 462
восстановлено за счет резерва	30	28
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	29 758	24 618
средства на корреспондентских счетах	0	10 421
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	29 758	11 352
по начисленным процентным доходам	61	20
по иным балансовым активам	651	2 825

По состоянию на 1 октября года информация представлена с учетом корректировок по МСФО (IFRS) 9.

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями Базель III.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по «Базелю III») к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери. Кредитные организации рассчитывают показатель финансового рычага, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года.

На 1 октября 2019 года показатель финансового рычага составил 23,6 (на 1 января 2019 года – 18,4%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
-------------------------------	------------------------	-----------------------

Величина риска по ПФИ	527 493	9 978
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	5 187 408	6 185 410

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 октября 2019 г. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлена учетом при расчете финансового рычага поправок в части производных инструментов и в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, и которые могут быть незамедлительно реализованы в целях получения заранее известной суммы денежных средств. По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет невыбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

4.1 Интегрированное управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, включая юридический риск, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска). Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Банка из валютного и процентного риска риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами и внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. В Банке внедрена Стратегия управления рисками и капиталом, так же Банк четко следует утвержденной Советом Директоров Склонности к риску (Риск-аппетиту).

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по Комплаенсу;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Юридическое управление (ЮО);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

Ответственность за управление рисками в Банке несут Совет директоров, Правление и Управление риск-менеджмента. Полная независимость оценки и управления рисками основана на корпоративной структуре Банка, в которой Управление риск-менеджмента полностью отделено от

бизнес-подразделений, которые иницируют принятие рисков. Начальник Управления риск-менеджмента непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Приоритетом для Банка является коллегиальное принятие решений в отношении рисков. Важную роль для ограничения рисков играют строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, точное соблюдение установленных инструкций и процедур, а также установление лимитов и полномочий подразделений и менеджеров.

В то время как УРМ и СВК направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по Комплаенсу (КК), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КК является снижение комплаенс, операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КК всесторонне анализирует подверженность Банка операционным и репутационным рискам (учитывая мнения подразделений Банка) и обеспечивая четкое понимание и принятие мер в целях достижения поставленных целей и задач по управлению операционными и репутационными рисками.

Юридическое управление организует управление правовым риском.

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

- выявление и оценка рисков существенных для деятельности Банка на регулярной основе;
- установка лимитов для принятия риска на основе оценки соответствующего уровня риска;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов;
- комплаенс контроль;

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;

- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Одной из главных задач органов управления Банка является организация эффективной системы управления банковскими рисками, обеспечение принятия на себя Банком приемлемого уровня рисков, адекватного текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса, стратегии его развития.

В целях эффективного управления капиталом с учетом всех принимаемых рисков Банком разработаны и внедрены ВПОДК (информация раскрыта в п.3.3). В рамках своей Стратегии Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 5%.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений требований регулятора и действующего законодательства, рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных "балльных" оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Valued at Risk или VAR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99.9%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т.ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т.ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.
- По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.
- Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Совету директоров.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 180-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 октября 2019 года	Нормативное значение	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	35,700	Свыше 8%	45,24
Минимальное значение за период		26,01		45,24
Максимальное значение за период		57,88		60,58

Нарушений по данным требованиям в первом полугодии 2019 года не было (2018 год: не было).

4.2 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная законодательством и внутренними нормативными документами Банка к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, не может быть раскрыта Банком в полном объеме, по ней раскрываются общие и агрегированные сведения.

Информацией конфиденциального характера является информация, отнесенная к банковской тайне или коммерческой тайне Банка, в том числе персональные данные работников, клиентов и контрагентов Банка. Конфиденциальность персональных данных предполагает обязательное соблюдение лицом, получившим доступ к персональным данным требование не допускать их раскрытия (распространения или предоставления) без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

К банковской тайне относятся сведения о счетах и вкладах, открытым клиентам юридическим и физическим лицам и по операциям по ним, любые сведения, относящиеся исключительно к клиентам Банка, ставшие известными в процессе их обслуживания (сведения юридического и кредитного досье, содержание и условия заключенных договоров, кредитная история клиента и другие).

Сведениями, составляющими коммерческую тайну, Банк считает сведения, относящиеся к банковской тайне, сведения об управлении Банком (организационно-управленческая структура Банка, бизнес-планы, сведения о состоянии инвестиционного портфеля, сведения раскрывающие данные аналитического учета и другие).

4.3 Кредитный риск

Кредитный риск — вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, внесением дополнительных ковенантов в кредитные договоры.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка, а также по причине чрезмерной отраслевой либо региональной концентрации рисков.

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами и Казначейства передаются на рассмотрение в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и оценки уровня риска. Правление утверждает новые лимиты, кредиты и при необходимости изменения/дополнения к кредитному договору на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск-менеджмента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента осуществляют регулярный структурированный анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль качества кредитного портфеля.

Кредитный риск по вне-балансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока, от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Кредитный риск по вне-балансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на

процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	2 479 938	11 729 775
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 416 026	1 207 073
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	1 367 448	954 076
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	8 513 583	6 173 848
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	13 776 995	20 064 772

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Средства на корреспондентских счетах	711 605	35 947
Ссудная задолженность	12 721 527	3 718 020
Провные обязательства кредитного характера	2 572 678	3 278 702
Производственные финансовые инструменты	158 907	5 173
Совокупный объем кредитного риска	16 164 717	7 037 842

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен ность	Прочие активы	Итого
I категория качества	9 044 475	5 820 275	63 700	14 928 450
II категория качества	0	1 920 915	1 854	1 922 769
III категория качества	0	896 396	8 180	904 576
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	2 224	2 224
Итого	9 044 475	8 637 586	75 958	17 758 019
Итого расчетного резерва	0	468 251	2 438	470 689
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	20 045	1 663	21 708
Итого	9 044 475	8 617 541	74 295	17 736 311

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен ность	Прочие активы	Итого
I категория качества	420 839	8 846 344	71 065	9 338 248
II категория качества	0	2 095 755	18 739	2 114 494
III категория качества	0	1 576 696	5 838	1 582 534
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	409 866	1 871	411 737
Итого	420 839	12 928 661	97 513	13 447 013
Итого расчетного резерва	0	1 220 220	4 888	1 225 108
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	21 773	2 270	24 043
Итого	420 839	12 906 888	95 243	13 422 970

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 1 января 2019 года – 0%).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии/поручительства юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings и Moody's Investors Service, недвижимость и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества;
- гарантии и поручительства третьих лиц;
- котируемые ценные бумаги;
- автотранспортные средства;
- оборудование.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год. Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 159 480	1 159 480	0
Объекты жилой недвижимости	445 696	0	445 696
Итого залоговое обеспечение	1 605 176	1 159 480	445 696

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	2,305,175	2,305,175	0
Объекты жилой недвижимости	290,059	0	290,059
Итого залоговое обеспечение	2 595 234	2,305,175	290,059

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

В таблице ниже представлена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с

пунктами 2.3 Инструкции Банка России №180-И (активы с пониженным коэффициентом риска) после применения установленных пунктами дисконтов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Всего размер требований, в том числе	57 470	122 289
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	5 191	15 404
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	50 916	53 034
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	11 850	53 851

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствуют обремененные активы.

4.3.1 Методики и модели ПБР

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение). При этом Банк использует собственные рейтинговые модели для определения вероятности дефолта заемщика (PD), а также, уровня потерь при дефолте (LGD), величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), а также величину экономического капитала для управленческих целей.

4.3.2 Кредитный риск контрагента

Банк оценивает кредитный риск на контрагента посредством рейтинговой (скоринговой) модели, разработанной в соответствии с требованиями Банка России, а также с рейтинговой модели, предложенной материнским Банком, используя лучшую международную практику в своей деятельности. Для оценки риска по каждому типу контрагента (корпоративные заемщики, банки-контрагенты, физические лица), а также отрасли его деятельности (по корпоративным заемщикам) Банк располагает кастомизированными оценочными моделями и квалифицированным персоналом.

Основным источником кредитного риска для Банка является его основная операционная деятельность, а именно кредитование юридических лиц. В соответствии с принятой стратегией Банк проводит консервативную кредитную политику, направленную на формирование стабильного кредитного портфеля, сбалансированного по отраслям деятельности заемщиков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и подлежат ежегодному (или при необходимости более частому) пересмотру.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

В части ПФИ банк работает с валютными свопами, кредитный лимиты на которые утилизируются с принятым в Банке коэффициентом взвешивания с учетом срока действия инструмента.

4.3.3 Рыночный риск

4. Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при

реализации неблагоприятных событий.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 110 316 тыс. рублей и на 1 января 2019 года равна нулю.

4.3.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом на конец каждого дня, а также в пределах одного дня; контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	12 335	9 640	22 473	2 231	46 679
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1 166 886		1 166 886
Средства в кредитных организациях	535 849	762 415	36 217	252 435	1 586 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			133 197		133 197
Чистая ссудная задолженность	6 290 760	2 636 018	8 300 143	18	17 226 940
Требование по текущему налогу на прибыль			20 954		20 954
Отложенный налоговый актив			0		0
Ценные бумаги по амортизированной стоимости			65 227		65 227
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			826 264		826 264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			3 316		3 316
Прочие активы	9 500	61	9 550	0	19 111
Итого активов	6 848 444	3 408 134	10 584 227	254 684	21 095 490
Средства кредитных организаций	3 670 372	0	210 927	0	3 881 299
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 753 261	15 026	7 696 428	259 318	10 724 033
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2 940		2 940
Обязательства по текущему налогу на прибыль			0		0
Отложенное налоговое обязательство			47 581		47 581
Прочие обязательства	1 811	182	23 548	0	25 541
Итого обязательств	6 425 444	15 208	7 981 424	259 318	14 681 394
Чистая балансовая позиция	423 000	3 392 926	2 602 803	(4 634)	6 414 096

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 октября 2019 года в долларах США составляет 0.69% от собственных средств, в евро 0.20%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на вне-балансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	20 525	7 693	29 541	1 489	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1 139 378		1 139 378
Средства в кредитных организациях	372 033	6 775	40 568	29 154	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-		-
Чистая ссудная задолженность	5 474 793	15	17 953 443	637	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль			29 647		29 647
Отложенный налоговый актив			2 290		2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			837 661		837 661
Прочие активы	13 586	0	71 138	0	84 725
Итого активов	5 880 937	14 483	20 103 666	31 280	26 030 367
Средства кредитных организаций	3 334 589	-	3 074 431	-	6 409 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 409 079	6 990	10 789 532	20 806	13 226 407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			445		445
Обязательства по текущему налогу на прибыль			-		-
Прочие обязательства	7 387	19	113 865	1	121 272
Итого обязательств	5 751 055	7 009	13 978 273	20 807	19 757 144
Чистая балансовая позиция	129 882	7 474	6 125 393	10 473	6 273 223

4.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционными рисками Банка включает в себя несколько этапов: идентификация, оценка, мониторинг, контроль и / или минимизации операционного риска. Чтобы свести к минимуму операционные риски, Банк регулярно проводит анализ систем информационной безопасности, пересматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры сделок, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Система управления операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Операционные риски выявляются в ходе деятельности непосредственно подразделениями, контрольными подразделениями Банка (подразделениями второй линии защиты) в рамках проверок направлений деятельности и подразделений Службой внутреннего аудита, которая подотчетна Совету директоров.

С целью идентификации и оценки рисков Банк ведет аналитическую базу данных понесенных операционных потерь, в разбивке по видам деятельности, в которой регистрируются виды и суммы понесенных убытков, а также обстоятельства, при которых эти потери произошли. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил самооценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и

величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	138 145	183 414
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 762 902	3 668 278
- чистые процентные доходы	2 277 762	2 196 378
- чистые непроцентные доходы	485 140	1 471 900

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций, проводится его периодическое тестирование.

4.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных

обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. При этом Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности банк использует 3 вида сценариев по уровню воздействия на размер отрицательных гэпов на горизонте одного года. Потенциальные дополнительные затраты на восстановление ликвидности дополняют общее негативное влияние на доходы и капитал Банка при реализации стрессовых сценариев.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц, средств участников группы Корпорации Строительный банк Китая и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 октября 2019 года, данный коэффициент составил 141,88 (на 1 января 2019 г.: 69,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2019 года, данный коэффициент составил 125,18% (на 1 января 2019 г.: 110,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 октября 2019 года, данный коэффициент составил 95,92% (на 1 января 2019 г.: 48,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

4.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	46 679	0	0	0	46 679
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 166 886				1 166 886
Средства в кредитных организациях	64 434	0	1 519 606	2 876	1 586 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 197				133 197

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Чистая ссудная задолженность	15 198 143	889 926	509 946	628 925	17 226 940
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	65 227				65 227
Требование по текущему налогу на прибыль	20 954				20 954
Отложенный налоговый актив	0				0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	826 264				826 264
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 316				3 316
Прочие активы	8 014	0	2 513	8 584	19 111
Итого активов	17 533 114	889 926	2 032 065	640 385	21 095 490
Средства кредитных организаций	0	0	0	3 881 299	3 881 299
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 096 795	1	2	1 627 235	10 724 033
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 334	0	0	606	2 940
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				0
Отложенное налоговое обязательство	47 581				47 581
Прочие обязательства	24 205	0	0	1 336	25 541
Итого обязательств	9 170 915	1	2	5 510 476	14 681 394

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	59 248	-	-	-	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 378				1 139 378
Средства в кредитных организациях	41 637	-	400 961	5 932	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				-
Чистая ссудная задолженность	21 259 486	1 576 696	552 450	40 256	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль	29 647				29 647
Отложенный налоговый актив	2 290				2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 661				837 661
Прочие активы	75 364	5 630	2 716	1 015	84 725
Итого активов	23 444 711	1 582 326	956 127	47 203	26 030 367
Средства кредитных организаций	2 800 000	-	-	3 609 020	6 409 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 344 978	73	2	1 881 354	13 226 407

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445			445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-			-
Прочие обязательства	115 686	79	5 507	121 272
Итого обязательств	14 261 109	73	81	5 495 881
				19 757 144

4.7 Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, юридическими ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы (непоследовательность законодательства РФ, отсутствие правовых норм в отношении регулирования некоторых вопросов, возникающих в ходе деятельности Банка), а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Корпорации, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

4.8 Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает следующие категории связанных сторон: Материнский банк – Корпорация Строительный банк Китая, Основной управленческий персонал Банка, Другие связанные стороны – стороны находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на Другие стороны и Банк. Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики.

Ниже приведены операции и расчеты в разрезе статей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) со связанными, которые включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании, управленческий персонал и другие связанные стороны по состоянию на 1 октября:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Средства на корсчетах	1 352 101	0	0

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	599 993
Предоставленные кредиты	171 547		314 715
Прочие размещенные средства	-		
Требования по взаиморасчетам	0	0	
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	8 075	93	0
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	0	32 888	0
Средства кредитных организаций	3 881 299	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	606	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Вне-баланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	305 879	-	0
Гарантии полученные	1 159 481	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Средства на корсчетах	375 533	0	0
Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	1 031 638
Предоставленные кредиты	0	9 376	0
Прочие размещенные средства	-		
Требования по взаиморасчетам	0	0	0
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	0	29	0
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	0	42 124	0
Средства кредитных организаций	3 609 020	0	2 800 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	0	0
Прочие обязательства	4 962	118	3 529
Вне-баланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	713 981	-	20
Гарантии полученные	1 815 684	-	-

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе связанным с Банком лицам.

Ниже приведены доходы и расходы за девять месяцев 2019 года в разрезе статей отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) от операций со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	38 768	353	88 373
Процентные расходы	45 085	335	30 013

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Доходы по операциям с иностранной валютой	5 379	21	3 347
Расходы по операциям с иностранной валютой	5 449	78	956
Комиссионные доходы	536	27	11
Комиссионные расходы	9 896	12	80
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	11 399	0	(9 228)
Прочие операционные доходы/расходы	(290)	0	131

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	13 767	777	68 151
Процентные расходы	60 076	349	46 363
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 677	99	22
Расходы по операциям с иностранной валютой	3 424	37	372
Комиссионные доходы	6 642	23	0
Комиссионные расходы	797	0	47
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(3 230)	0	0
Прочие операционные доходы/расходы	2 999	(1 528)	(1)

4.9 Раскрытие информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11. 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ru.ccb.com.

Заместитель Председателя Правления,
Член Правления



Handwritten signature

Ван Синь

Главный бухгалтер, Член Правления

Handwritten signature

Ходакова Е.А.